



Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»

Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная финансовая
отчетность

за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2015 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6-7
Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8-10
Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11-46



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
Ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Банк Развития Казахстана» и его дочернего предприятия (далее, «Группа») по состоянию на 30 июня 2015 года и соответствующих консолидированных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2015 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ТОО «КПМГ

ТОО «КПМГ Аудит»

27 июля 2015 года



«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша тіркелген компания және Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем
совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года

	Приме- чание	Неаудировано	Неаудировано
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	39,833,504	33,601,605
Процентные расходы	4	(24,991,294)	(20,195,657)
Чистый процентный доход		14,842,210	13,405,948
Комиссионные доходы		258,445	512,294
Комиссионные расходы		(408,988)	(138,659)
Чистый комиссионный (расход)/доход		(150,543)	373,635
Чистый доход от операций с иностранной валютой		1,299,482	4,839,153
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		514,520	(424,389)
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами		(1,528,899)	(10,667,185)
Прочие доходы, нетто	5	4,716,004	552,870
Операционная прибыль		19,692,774	8,080,032
Убытки от обесценения	6	(8,819,918)	(3,104,242)
Общие административные расходы		(2,015,913)	(1,996,563)
Прибыль до налогообложения		8,856,943	2,979,227
Расход по подоходному налогу	7	(272,945)	(2,504,526)
Прибыль за период		8,583,998	474,701
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(5,944,757)	1,325,495
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(514,520)	424,389
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы, выданные клиентам»		(860,373)	-
Чистая нерезализованная прибыль/(убыток) от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога		641,014	(90,442)
Прочий совокупный (убыток)/доход за период		(6,678,636)	1,659,442
Всего совокупный доход за период		1,905,362	2,134,143
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	20	4,079	226

Данная неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 46, была одобрена Правлением Группы 27 июля 2015 года, и от его имени ее подписали:


Достияев Аскар Абдимович
И.о. Председателя Правления




Мамекова Сауле Мамыровна
Главный бухгалтер

Показатели неаудированного консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

	Приме- чание	Неаудировано 30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	254,755,512	164,590,612
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах		72,370,157	67,463,505
Займы, выданные банкам	9	87,418,728	61,938,629
Займы, выданные клиентам	10	780,687,188	753,248,238
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды		22,446,213	23,794,208
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	159,725,190	190,765,799
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		4,509,337	4,353,339
Авансы по договорам финансовой аренды	12	3,736,658	767,174
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды		1,080,617	527,613
Основные средства и нематериальные активы		265,145	316,585
Прочие активы	13	35,240,311	33,458,937
Текущий налоговый актив		4,429,223	5,180,280
Производные финансовые инструменты	14	4,573,971	281,118
Всего активов		1,431,238,250	1,306,686,037
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и вклады клиентов		30,535,109	22,313,588
Займы от Правительства Республики Казахстан	15	13,236,816	24,023,327
Займы от Материнской компании	16	66,304,425	28,966,731
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»		22,951,369	22,741,814
Займы и средства от банков и других финансовых институтов	17	528,370,553	489,848,600
Государственные субсидии	18	42,360,411	7,234,798
Выпущенные долговые ценные бумаги		378,172,806	370,914,040
Субординированный долг		4,509,337	4,353,339
Прочие обязательства	19	27,660,904	15,944,461
Отложенные налоговые обязательства		4,012,085	5,259,105
Производные финансовые инструменты	14	3,018,568	2,118,613
Всего обязательств		1,121,132,383	993,718,416
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	313,667,511	313,667,511
Резервный капитал		17,712,311	17,712,311
Резерв хеджирования		292,430	(348,584)
Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы, выданные клиентам»		5,526,030	6,386,403
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(9,860,703)	(3,401,426)
Дополнительный оплаченный капитал		28,423,220	28,637,838
Накопленные убытки		(45,654,932)	(49,686,432)
Всего капитала		310,105,867	312,967,621
Всего обязательств и капитала		1,431,238,250	1,306,686,037
Условные обязательства кредитного характера	22		

Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	32,358,824	28,082,245
Процентное вознаграждение выплаченное	(18,229,185)	(15,742,288)
Комиссионное вознаграждение полученное	444,820	549,086
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(155,457)	(81,098)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	83,235	91,656
Чистые выплаты от операций с производными финансовыми инструментами	(123,327)	(18,755,840)
Прочие поступления, нетто	41,504	98,531
Общие административные платежи	(2,988,393)	(1,792,443)
	11,432,021	(7,550,151)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	(3,853,597)	7,042,045
Займы, выданные банкам	(65,499,500)	(44,955,000)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	31,480,006
Займы, выданные клиентам	(32,854,136)	(33,546,769)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	1,232,184	1,396,881
Авансы по договорам финансовой аренды	(3,323,314)	(649,595)
Производные финансовые инструменты	(1,429,260)	516,890
Прочие активы	(252,680)	(1,708,728)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и вклады клиентов	7,930,365	(1,909,210)
Займы от Правительства Республики Казахстан	(750,000)	-
Займы от Материнской компании	120,000,000	-
Займы от банков и других финансовых институтов	27,167,296	20,264,042
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(333,333)	(2,458,853)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	999,001
Прочие обязательства	2,960,653	(2,924,643)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	62,426,699	(34,004,084)
Подоходный налог уплаченный	(41,591)	(2,530,785)
Поступление/(использование) потоков денежных средств от/(в) операционной деятельности	62,385,108	(36,534,869)

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6,682)	(2,901)
Продажа основных средств и нематериальных активов	1,921	-
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(4,883,913)	(1,677,975)
Выбытие и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	31,344,994	48,746,631
Поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	26,456,320	47,065,755
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(96)	(9,272)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(96)	(9,272)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	88,841,332	10,521,614
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1,323,568	22,611,837
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	164,590,612	118,266,644
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 8)	254,755,512	151,400,095

АО «Банк Развития Казахстана»
Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2015 года

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Всего капитала тыс. тенге
Остаток на 1 января 2014 года	288,667,511	17,712,311	(330,923)	2,838,043	(57,047,688)	251,839,254
Прибыль за период (неаудировано)	-	-	-	-	474,701	474,701
Прочий совокупный доход						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (неаудировано)	-	-	-	1,325,495	-	1,325,495
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка (неаудировано)	-	-	-	424,389	-	424,389
Чистый нереализованный убыток от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога (неаудировано)	-	-	(90,442)	-	-	(90,442)
Всего прочего совокупного дохода (неаудировано)	-	-	(90,442)	1,749,884	-	1,659,442
Всего совокупного дохода за период (неаудировано)	-	-	(90,442)	1,749,884	474,701	2,134,143
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Дисконт по активам, переданным дочерней организации Материнской компании (неаудировано)	-	-	-	-	(3,900,244)	(3,900,244)
Всего операций с собственниками, отраженными в составе капитала (неаудировано)	-	-	-	-	(3,900,244)	(3,900,244)
Остаток на 30 июня 2014 года (неаудировано)	288,667,511	17,712,311	(421,365)	4,587,927	(60,473,231)	250,073,153

Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Всего капитала тыс. тенге
Остаток на 1 января 2015 года	313,667,511	17,712,311	(348,584)	6,386,403	(3,401,426)	28,637,838	(49,686,432)	312,967,621
Прибыль за период (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	8,583,998	8,583,998
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (неаудировано)	-	-	-	-	(5,944,757)	-	-	(5,944,757)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка (неаудировано)	-	-	-	-	(514,520)	-	-	(514,520)
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы, выданные клиентам» в качестве отдельной статьи в составе капитала (неаудировано)	-	-	-	(860,373)	-	-	-	(860,373)

Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы, выданные клиентам» тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Дополнитель- ный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Всего капитала тыс. тенге
Чистый нерезализованный доход от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога (неаудировано)	-	-	641,014	-	-	-	-	641,014
Всего прочего совокупного убытка (неаудировано)	-	-	641,014	(860,373)	(6,459,277)	-	-	(6,678,636)
Всего совокупного дохода за период (неаудировано)	-	-	641,014	(860,373)	(6,459,277)	-	8,583,998	1,905,362
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Дополнительный оплаченный капитал по займам, полученным от Материнской компании, за вычетом налога (неаудировано)	-	-	-	-	-	(214,618)	-	(214,618)
Дисконт по займу, выданному прочей связанной стороне Материнской компании (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	(1,174,048)	(1,174,048)
Дивиденды объявленные (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	(3,378,450)	(3,378,450)
Всего операций с собственниками, отраженными в составе капитала (неаудировано)	-	-	-	-	-	(214,618)	(4,552,498)	(4,767,116)
Остаток на 30 июня 2015 года (неаудировано)	313,667,511	17,712,311	292,430	5,526,030	(9,860,703)	28,423,220	(45,654,932)	310,105,867

Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочернего предприятия АО «БРК Лизинг» (далее, «Группа»).

АО «Банк Развития Казахстана» было создано в Республике Казахстан в форме акционерного общества в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-ІІ от 25 апреля 2001 года с изменениями и дополнениями, внесенными на дату подготовки данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее, «Закон»). Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом, Уставом АО «Банк Развития Казахстана» и Меморандумом о кредитной политике, утвержденным решением АО "Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 09/14 от 04 апреля 2014 года Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является улучшение и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры, перерабатывающей промышленности, помощь в привлечении внешних и внутренних инвестиций в национальную экономику.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Астана, Есильский район, ул. Орынбор, 10, здание «Казына Тауэр».

Банк является Материнской компанией дочернего предприятия со стопроцентным участием в уставном капитале АО «БРК-Лизинг». АО «БРК-Лизинг» (далее, «Дочернее предприятие») было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью Дочернего предприятия являются операции финансового лизинга.

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

(б) Акционеры

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан (далее, «Правительство РК»), подписанным 25 мая 2013 года, весь пакет простых акций Банка и связанные с ним риски и контроль были переданы в доверительное управление АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек»». По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года контролирующей стороной Банка являлось АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек»» (далее, «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство РК. Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно, Группа подвержена рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Прилагаемая неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее, «IAS 34»). Она не содержит всей информации, необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и ее следует рассматривать в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, поскольку данная неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предусматривает обновление финансовой информации, представленной в финансовой отчетности за предыдущий период.

(б) База для определения стоимости

Данная неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые отражены по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

В частности, в Примечании 10 «Займы, выданные клиентам», Примечании 13 «Прочие активы», Примечании 14 «Производные финансовые инструменты» представлена информация о существенных неопределенностях в оценках и критических суждениях при применении принципов учетной политики, оказывающих наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные допущения, сделанные руководством при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенных оценок были теми же, что были использованы при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

4 Чистые процентные доходы и расходы

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Займы, выданные клиентам	26,748,091	15,248,944
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,499,157	12,251,190
Займы, выданные банкам	3,003,323	1,317,019
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	2,022,564	2,644,914
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	1,376,966	1,151,995
Прочие активы	981,404	771,838
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	161,741	150,681
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	40,216	65,024
Инвестиции в прочие организации	42	-
	39,833,504	33,601,605
Процентные расходы		
Займы и средства от банков и других финансовых институтов	(12,246,891)	(10,698,253)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(9,961,609)	(8,854,742)
Займы от Материнской компании	(1,574,481)	-
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(585,573)	(402,906)
Текущие счета и депозиты клиентов	(426,433)	(1,997)
Субординированный долг	(161,741)	(150,681)
Займы от Правительства Республики Казахстан	(34,566)	(39,689)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	(47,389)
	(24,991,294)	(20,195,657)

5 Прочие доходы, нетто

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
Доход от использования государственных субсидий	4,724,104	-
Штрафы и пени	46,476	172,286
(Убыток)/доход от небанковской деятельности	(54,576)	(13,544)
Доход от прекращения признания государственных субсидий вследствие переуступки займов в АО «ИФК»	-	394,128
	4,716,004	552,870

Прочий доход от использования государственных субсидий представляет собой превышение выгод от полученных государственных субсидий (Примечание 18) над суммой дисконта при первоначальном признании выданных займов (Примечание 9) в соответствии с программами Правительства РК (в рамках Плана совместных действий Правительства РК и Национального Банка Республики Казахстан (далее, «НБРК»)), признанное в качестве дохода после выполнения условий программ.

6 Убытки от обесценения

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
Начисление убытков от обесценения		
Займы, выданные клиентам (Примечание 10)	(8,584,552)	(2,603,387)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	(204,102)	(126,948)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 11)	(43,336)	(373,222)
Прочие активы (Примечание 13)	11,409	(685)
Активы, подлежащие переводу по договорам финансовой аренды	663	-
	(8,819,918)	(3,104,242)

7 Расход по подоходному налогу

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	(1,116,281)	(41,219)
Подоходный налог, переплаченный в прошлых отчетных периодах	323,633	411,715
	(792,648)	370,496
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	519,703	(3,078,664)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	-	203,642
	519,703	(2,875,022)
Всего расхода по подоходному налогу	(272,945)	(2,504,526)

Ставка, применяемая Группой для расчета текущего и отложенного, составляет 20% (в 2014 году: 20%).

7 Расход по подоходному налогу, продолжение

Сверка относительно эффективной ставки налога:

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.		Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	8,856,943	100	2,979,227	100
Подоходный налог рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(1,771,389)	(20)	(595,845)	(20)
Неподлежащие вычету расходы	(22,268)	-	(175,361)	(6)
Необлагаемый доход от ценных бумаг	1,426,714	16	733,255	24
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	73,165	1	-	-
Налогооблагаемое возмещение обесценения по займам, переданным в АО «ИФК»	-	-	(600,479)	(20)
Невычитаемое вознаграждение по займам, переданным в АО «ИФК» (Невычитаемый убыток от обесценения)/необлагаемый доход от восстановления убытков от обесценения	(259,084)	(3)	496,224	17
Невычитаемый убыток по завершенным сделкам своп	-	-	(630,734)	(21)
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты дохода	-	-	(41,219)	(1)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(43,716)	(1)	203,642	7
Подоходный налог, переплаченный (недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	323,633	4	(962,481)	(33)
	(272,945)	(3)	(2,504,526)	(84)

Признаваемый отсроченный налоговый актив и обязательство

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 30 июня 2015 года и по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Неотраженные отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы по состоянию на 30 июня 2015 года в размере 1,340,265 тысяч тенге (неаудировано) (31 декабря 2014 года: 1,296,549 тысяч тенге) не отражены в промежуточной сокращенной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их реализацией.

8 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в консолидированном отчете о движении денежных средств, представлены следующими статьями:

	Неаудировано 30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>		
Кредитный рейтинг «BBB»	96,484,353	46,594,561
Всего вкладов до востребования	96,484,353	46,594,561
Денежные средства на текущих банковских счетах		
<i>Национальный Банк Республики Казахстан</i>		
Кредитный рейтинг «BBB»	145,369,847	114,522,652
<i>Прочие банки</i>		
Кредитный рейтинг от «A-» до «A+»	10,751,153	2,867,556
Кредитный рейтинг от «BBB-» до «BBB+»	663,701	504
Кредитный рейтинг от «BB-» до «BB+»	11,637	2,249
Кредитный рейтинг от «B-» до «B+»	654,387	602,926
Без рейтинга	820,288	-
Всего денежных средств на текущих банковских счетах	158,271,013	117,995,887
Денежные средства в кассе	146	164
	254,755,512	164,590,612

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имела остатки в одном банке (31 декабря 2014 года: один банк), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года составлял 241,854,200 тысяч тенге (неаудировано) и 161,117,213 тысяч тенге, соответственно.

9 Займы, выданные банкам

	Неаудировано 30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
<i>Необесцененные и непросроченные</i>		
Займы, выданные банкам		
С кредитным рейтингом «BBB-»	-	12,920,128
С кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	22,524,107	3,179,146
С кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	64,894,621	45,839,355
	87,418,728	61,938,629

По состоянию на 30 июня 2015 года, Группа выдала займы на сумму 160,000,000 тысяч тенге банкам второго уровня для дальнейшего финансирования субъектов частного предпринимательства в обрабатывающих и других отраслях промышленности, а также для поддержки отечественного автопрома.

9 Займы, выданные банкам, продолжение

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, в рамках полученного займа от Материнской компании в размере 50,000,000 тысяч тенге (Примечание 16), Группа предоставила займы банкам второго уровня для дальнейшего финансирования субъектов крупного предпринимательства в обрабатывающей промышленности. Вознаграждение по выданным кредитам начисляется по ставке 2% в год, в то время как ставка вознаграждения для конечных заемщиков ограничена 6% в год. Займы банкам предоставлены на двадцать лет, срок погашения наступает в 2035 году.

При первоначальном признании займы банкам второго уровня были признаны по справедливой стоимости, оцененной с использованием соответствующих рыночных ставок вознаграждения. Поскольку займы были выданы на условиях, относящихся к займу с низкой ставкой вознаграждения, предоставленному Правительством через Материнскую компанию, разница в размере 30,257,038 тысяч тенге между справедливой стоимостью и переданной суммой была компенсирована выгодой в форме государственной субсидии (Примечание 18).

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, в рамках полученного займа от Материнской компании в размере 70,000,000 тысяч тенге (Примечание 16) Группа предоставила займы банкам второго уровня для дальнейшего кредитования физических лиц с целью покупки ими автомобилей отечественных производителей на сумму 15,000,000 тысяч тенге. Вознаграждение по кредитам начисляется по ставке 1% в год, в то время как ставка вознаграждения для конечных заемщиков ограничена 4% в год. Займы банкам предоставлены на двадцать лет, срок погашения наступает в 2035 году.

При первоначальном признании займы банкам второго уровня были признаны по справедливой стоимости, оцененной с использованием соответствующих рыночных ставок вознаграждения. Поскольку займы были выданы на условиях, относящихся к займу с низкой ставкой вознаграждения, предоставленному Правительством через Материнскую компанию, разница в размере 10,796,547 тысяч тенге между справедливой стоимостью и переданной суммой была компенсирована выгодой в форме государственной субсидии (Примечание 18).

В течение шестимесячного периода, окончившегося 30 июня 2015 года, Группа предоставила банку второго уровня заем на сумму 500,000 тысяч тенге из собственных средств. Вознаграждение по кредитам начисляется по ставке 2% в год, в то время как ставка вознаграждения для конечных заемщиков ограничена 6% в год. Заем банку предоставлен на десять лет, срок погашения наступает в 2024 году.

По состоянию на 30 июня 2015 года балансовая стоимость займов 87,418,728 тысяч тенге включала в себя начисленное вознаграждение в сумме 1,500,397 тысяч тенге и дисконт на сумму 74,081,669 тысяч тенге (неаудировано) (31 декабря 2014 года: 1,179,564 тысяч тенге и 33,740,935 тысяч тенге соответственно).

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа не имела остатки по займам, выданным банкам, которые превышали 10% капитала (31 декабря 2014 года: не имел).

10 Займы, выданные клиентам

	Неаудировано 30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Займы корпоративным клиентам	791,252,126	757,779,549
Ипотечные займы	381,453	426,234
Начисленное вознаграждение	31,915,997	29,263,463
Займы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	823,549,576	787,469,246
Резерв под обесценение	(42,862,388)	(34,221,008)
Займы, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	780,687,188	753,248,238

10 Займы, выданные клиентам, продолжение

Изменения резерва под обесценение займов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года, представлены следующим образом:

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(34,221,008)	(52,653,112)
Чистое начисление за период	(8,584,552)	(2,603,387)
Эффект от изменения валютных курсов	(788,150)	(12,037,232)
Реклассификация резерва под обесценение в дисконт как результат реструктуризации	731,322	-
Списание резерва под обесценение по займам, переданным в АО «ИФК»	-	32,042,507
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	(42,862,388)	(35,251,224)

В июне 2014 года Группа перевела дополнительные займы общей балансовой стоимостью 7,261,680 тысяч тенге АО «Инвестиционный Фонд Казахстана» (далее, АО «ИФК») в обмен на фиксированное денежное возмещение, которое должно быть выплачено в будущем. Группа определила, что она передала практически все риски и вознаграждения приобретателю и, в результате, прекратил признание займов, включая ранее созданный резерв под обесценение.

(а) Кредитное качество ссудного портфеля

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Неаудировано Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Резерв под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения	750,851,695	(5,522,798)	745,328,897	0.74
Обесцененные займы:				
- непросроченные	18,821,338	(5,482,289)	13,339,049	29.13
- просроченные менее чем на 90 дней	19,315,702	(8,958,027)	10,357,675	46.38
- просроченные более чем на 90 дней, но менее 360 дней	10,484,295	(3,738,833)	6,745,462	35.66
- просроченные более чем на 360 дней	24,076,546	(19,160,441)	4,916,105	79.58
Всего обесцененных займов	72,697,881	(37,339,590)	35,358,291	51.36
Всего займов	823,549,576	(42,862,388)	780,687,188	5.2

10 Займы, выданные клиентам, продолжение**(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Займы без индивидуальных признаков обесценения	710,079,281	(2,094,312)	707,984,969	0.29
Обесцененные:				
- непросроченные	19,083,027	(4,405,809)	14,677,218	23.09
- просроченные менее чем на 90 дней	30,714,630	(11,177,084)	19,537,546	36.39
- просроченные более чем на 360 дней	27,592,308	(16,543,803)	11,048,505	59.96
Всего обесцененных займов	77,389,965	(32,126,696)	45,263,269	41.51
Всего займов	787,469,246	(34,221,008)	753,248,238	4.35

При определении размера резерва под обесценение займов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой исторический уровень понесенных фактических убытков, скорректированный с учетом текущих условий, равен 0.74% (31 декабря 2014 года: 0.29%);
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи на 20% и 70%;
- задержка от 12 до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение займов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2015 года был бы на 7,806,872 тысячи тенге (неаудировано) (31 декабря 2014 год: на 7,532,482 тысячи тенге) ниже/выше.

(б) Существенные кредитные риски

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имела пять заемщиков (включая облигации АО «Национальная компания «КазМунайГаз», которые были реклассифицированы их категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию займов, выданных клиентам) (31 декабря 2014 года: пять заемщиков (включая облигации АО «Национальная компания «КазМунайГаз»)), на долю каждого из которых приходится более 10% от суммы капитала. Суммарная величина данных остатков по состоянию на 30 июня 2015 года составила 500,181,316 тысячи тенге (неаудировано) (31 декабря 2014 года: 502,651,992 тысячи тенге).

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Неаудировано 30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Долговые инструменты		
Облигации финансовых институтов стран СНГ	38,876,121	39,040,867
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына»	35,983,650	42,346,430
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	27,105,434	27,027,369
Облигации казахстанских банков	22,560,851	31,838,555
Корпоративные облигации	18,897,391	12,639,434
Облигации банков стран ОЭСР	7,378,996	7,425,121
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	8,922,747	11,413,717
Казначейские векселя Департамента Казначейства США	-	19,535,478
	159,725,190	191,266,971
Резерв на обесценение	-	(501,172)
	159,725,190	190,765,799

Нижеследующая таблица содержит информацию о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	Неаудировано 30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредитный рейтинг от «АА-» до «АА+»	-	19,535,478
Кредитный рейтинг от «А-» до «А+»	7,378,996	7,425,121
Кредитный рейтинг «ВВВ-» до «ВВВ+»	88,091,272	102,568,163
Кредитный рейтинг от «ВВ-» до «ВВ+»	51,513,785	48,705,234
Кредитный рейтинг от «В-» до «В+»	11,757,617	11,532,376
Без рейтинга	983,520	999,427
	159,725,190	190,765,799

12 Авансы по договорам финансовой аренды

	Неаудировано 30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	1,440,465	547,820
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	2,296,193	220,017
	3,736,658	767,837
Резерв под обесценение	-	(663)
	3,736,658	767,174

12 Авансы по договорам финансовой аренды

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года:

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	663	-
Чистое восстановление резерва под обесценение за период	(663)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	-	-

13 Прочие активы

	Неаудировано 30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	26,118,406	24,613,744
Начисленные комиссионные доходы	4,214,933	4,324,888
Штрафы и пеня начисленные	780,406	764,508
Предоплата комиссии за неосвоенную часть займа	742,442	624,888
Торговая и прочая дебиторская задолженность	71,893	73,163
Инвестиции в долевые инструменты	3,110	3,094
Резерв под обесценение	(1,017,111)	(979,304)
Всего финансовых активов	30,914,079	29,424,981
Предоплата расходов на получение займов	3,369,286	3,342,714
Изъятые активы по договорам финансовой аренды	1,344,522	1,017,831
Предоплаты	143,570	37,266
Налоги к возмещению, отличные от подоходного налога	139,139	165,188
Сырье и материалы	28,274	24,108
Изъятые залоговое обеспечение	5,225	5,225
Прочие	129,294	124,341
Резерв под обесценение	(833,078)	(682,717)
Всего нефинансовых активов	4,326,232	4,033,956
Всего прочих активов	35,240,311	33,458,937

По состоянию на 30 июня 2015 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность в сумме 59,412 тысяч тенге (неаудировано), из которой сумма 194 просрочена на срок менее 90 дней, сумма 59,218 просрочена на срок более 360 дней (31 декабря 2014 года: 58,080 тысяч тенге).

14 Производные финансовые инструменты

По состоянию на 30 июня 2015 и на 31 декабря 2014 годов Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения/исполнения	Платежи, осуществленные Группой	Платежи, полученные Группой	Неаудировано Справедливая стоимость Актив	Неаудировано Справедливая стоимость Обязательство
30 июня 2015 года						
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	Малазийских ринггитов 240,000,000	03/08/17	Фиксированные 4.95% в год и 76,093,849 долларов США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малазийских ринггитов при наступлении срока погашения	260,727	(3,016,313)
Валютно-процентный своп с НБРК	Долларов США 322,927,879	28/04/18	Фиксированные 3% в год и 60,000,000 тысяч тенге при наступлении срока погашения	322,927,879 долларов США при наступлении срока погашения	4,310,309	-
Опцион	5,019,118 тысяч тенге	15/06/18		5,019,118 тысяч тенге при наступлении срока погашения	2,935	(2,255)
					4,573,971	(3,018,568)

Вид инструмента	Номинальная сумма	Срок погашения/исполнения	Платежи, осуществленные Группой	Платежи, полученные Группой	Справедливая стоимость Актив,	Справедливая стоимость Обязательство
31 декабря 2014 года						
Валютно-процентный своп (инструмент хеджирования)	Малазийских ринггитов 240,000,000	03/08/17	Фиксированные 4.95% в год и 76,093,849 долл. США при наступлении срока погашения	Фиксированные 5.5% в год и 240,000,000 малазийских ринггитов при наступлении срока погашения	281,118	(2,118,613)
					281,118	(2,118,613)

По валютному свопу с НБРК Группа осуществила предоплату вознаграждения по ставке 3% в год, что составило 1,800,000 тысяч тенге. Данный договор имеет опцион досрочного погашения со стороны НБРК. При первоначальном признании справедливая стоимость производного финансового инструмента отражена в доходах будущих периодов и в производных финансовых инструментах. Последующий учет амортизации предоплаты и переоценки справедливой стоимости отражен в составе прибыли или убытка и в производных финансовых инструментах. Амортизация доходов будущих периодов отражена в составе прибыли или убытка и в доходах будущих периодов. Руководство при расчете справедливой стоимости предполагает, что право досрочного погашения не будет использовано.

14 Производные финансовые инструменты, продолжение

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года руководство пересмотрело допущения, использованные для оценки производных финансовых инструментов в результате изменений в базовых рыночных условиях. При определении справедливой стоимости свопов руководство сделало допущение, что следующие ставки являются надлежащими для Группы: 5.21% в тенге, 1.21% в долларах США и 2.87% в малазийских ринггитах (неаудировано) (2014 год: 4.74% в тенге, 1.48% в долларах США и 3.11% в малазийских ринггитах).

15 Займы от Правительства Республики Казахстан

	Неаудировано	
	30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Займы от Правительства Республики Казахстан	13,236,816	24,023,327
	13,236,816	24,023,327

2 июня 2015 года путем исполнения обязательств за счет передачи имущества заемщика Группы в государственную собственность Группой досрочно погашена задолженность в размере 10,031,806 тысяч тенге по кредитному договору с Правительством РК.

По состоянию на 30 июня 2015 года, в состав займов от Правительства РК включены начисленные процентные расходы в размере 7,816 тысяч тенге (неаудировано) (31 декабря 2014 года: 12,522 тысяч тенге).

16 Займы от Материнской компании

	Неаудировано	
	30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	66,304,425	28,966,731
	66,304,425	28,966,731

В рамках Постановления Правительства РК №124 от 11 марта 2015 года 13 марта 2015 года Группа получила долгосрочный заем на сумму 50,000,000 тысяч тенге от Материнской компании с фиксированной ставкой вознаграждения 0.15 % в год, подлежащий погашению в марте 2035 года. Заем был предоставлен для размещения средств в банках второго уровня на финансирование субъектов крупного предпринимательства в обрабатывающей промышленности. При первоначальном признании данный заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт по указанному займу в размере 35,522,395 тысяч тенге был признан как государственная субсидия (Примечание 18).

В рамках государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы Жол» на 2015-2019 годы, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан от 6 апреля 2015 года №1030, 31 марта 2015 года Группа получила долгосрочный заем на сумму 70,000,000 тысяч тенге от Материнской компании с фиксированной ставкой вознаграждения 0.15 % в год, подлежащий погашению в марте 2035 года. Заем был предоставлен для финансирования через механизм лизинга и/или займа для отечественных автопроизводителей, производителей вертолетов и пассажирских вагонов, экспортное и предэкспортное кредитование. При первоначальном признании данный заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт по займам в размере 49,193,928 тысяч тенге был признан как государственная субсидия (Примечание 18).

По состоянию на 30 июня 2015 года, в состав займов от Материнской компании включены начисленные процентные расходы в размере 65,417 тысяч тенге (неаудировано) (31 декабря 2014 года: 16,875 тысяч тенге).

17 Займы и средства от банков и других финансовых институтов

	Неаудировано 30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	12,418,054	12,343,598
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	371,231,620	327,664,542
Всего займов с фиксированной ставкой вознаграждения	383,649,674	340,008,140
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран ОЭСР	2,930,753	1,300,028
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР и прочими финансовыми институтами	176,209,825	184,868,233
Всего займов с плавающей ставкой вознаграждения	179,140,578	186,168,261
За вычетом неамортизированной части затрат по займам	(34,419,699)	(36,327,801)
	528,370,553	489,848,600

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2015 года, Группой освоен транш по займу от HSBC Bank plc на сумму 4,723 тысяч евро. Ставка вознаграждения по данному траншу составляет 2.85% годовых со сроком погашения до июля 2023 года.

В марте 2015 года Группа подписала соглашение о привлечении займа на сумму 10,000 тысяч долларов США от The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ с целью дальнейшей передачи средств клиенту Группы. По состоянию на 30 июня 2015 года Группа освоила всю сумму по займу со ставкой вознаграждения 1.9155% со сроком погашения в марте 2018 года.

В марте 2015 года Группа подписала соглашение о привлечении займа на сумму 200,000 тысяч долларов США от China Development Bank. По состоянию на 30 июня 2015 года Группа освоила всю сумму по займу с фиксированной ставкой вознаграждения 5.7% годовых со сроком погашения в июне 2025 года.

18 Государственные субсидии

Группа отразила в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займам, полученным от Материнской компании, АО «Байтерек девелопмент» и АО «ФНБ «Самрук-Казына».

	Неаудировано 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Неаудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге
Остаток на начало периода	7,234,798	7,740,643
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства РК через Материнскую компанию (Примечание 16)	84,716,323	-
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения (Примечания 5, 9, 10)	(49,577,802)	-
Начисленная амортизация за отчетный период	(14,876)	(523,031)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	1,968	3,304
Остаток на конец периода	42,360,411	7,220,916

Группа несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками посредством установления низкой ставки вознаграждения по займам.

После первоначального признания Группа отнесла в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам.

18 Государственные субсидии, продолжение

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2015 года, сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка, составила 14,876 тысяч тенге (неаудировано) (30 июня 2014 года: 523,031 тысячу тенге) и включена в состав «процентных расходов». В дополнение к указанным суммам, стоимость государственной субсидии в размере 84,716,323 тысячи тенге, полученная по кредитам от Материнской компании (Примечание 16), была использована на сумму 49,577,802 тысячи тенге в результате выдачи займов в соответствии с условиями программы (Примечания 9) (неаудировано).

19 Прочие обязательства

	Неаудировано 30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Начисленные дивиденды	3,378,450	-
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	423,721	878,427
Сумма, полученная от Министерства финансов, для финансирования АО «Байтерек»	154,031	184,607
Резерв по отпускам	139,899	107,575
Начисленные комиссионные расходы	38,479	109,349
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	399,169	354,489
Всего финансовые обязательства	4,533,749	1,634,447
Нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	18,864,380	12,884,203
Авансы по договорам финансовой аренды	3,724,590	495,120
Начисленные обязательства	390,167	753,505
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	92,844	171,717
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	54,490	1,564
Авансы, полученные по аккредитивам	684	3,905
Всего нефинансовых обязательств	23,127,155	14,310,014
	27,660,904	15,944,461

Доходы будущих периодов включают доходы будущих периодов, относящиеся к компенсации заемщиком комиссионных расходов за организацию и управление займами, предоставленные Группе Экспортно-импортным банком Китая. Начисленные обязательства включают предоплату комиссии, подлежащие получению от заемщика в качестве компенсации комиссионных расходов за неосвоенную часть займа, предоставленного Группе Экспортно-импортным банком Китая.

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2015 года, Группа отразила в качестве дохода будущего периода первоначальное признание справедливой стоимости соглашения по валютному свопу с НБРК в сумме 2,908,379 тысяч тенге (неаудировано).

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2015 года, Группа отразила в прочих обязательствах сумму начисленных дивидендов в сумме 3,378,450 тысяч тенге (неаудировано) (Примечание 20).

20 Акционерный капитал и резервы**(а) Выпущенный капитал**

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,104,520 обыкновенных акций.

20 Акционерный капитал и резервы, продолжение**(а) Выпущенный капитал, продолжение**

Номинальная стоимость и количество обыкновенных акций по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года были следующими:

	Неаудировано Количество обыкновенных акций	Неаудировано Номинальная стоимость на акцию тенге	Неаудировано Оплаченный капитал тыс. тенге
30 июня 2015 г.			
Обыкновенные акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Обыкновенные акции	250,000	668,000	167,000,000
Обыкновенные акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Обыкновенные акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Обыкновенные акции	1	691,560,619	691,561
По состоянию на 30 июня 2015 г.	2,104,520		313,667,511
	Количество обыкновенных акций	Номинальная стоимость на акцию тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
31 декабря 2014 г.			
Обыкновенные акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Обыкновенные акции	250,000	668,000	167,000,000
Обыкновенные акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Обыкновенные акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Обыкновенные акции	1	691,560,619	691,561
По состоянию на 31 декабря 2014 г.	2,104,520		313,667,511

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Группы. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, были объявлены дивиденды в размере 3,378,450 тысяч тенге, подлежащие выплате в четвертом квартале 2015 года (неаудировано) (2014 год: дивиденды не объявлялись).

(в) Балансовая стоимость обыкновенных акций

Согласно Правилам Листинга на Казахстанской Фондовой Бирже (далее «Правила»), Группа раскрывает балансовую стоимость обыкновенных акций в соответствии с Правилами:

	Неаудировано 30 июня 2015 г. тыс.тенге	Неаудировано 31 декабря 2014 г. тыс.тенге
Балансовая стоимость на акцию	147.30	148.64

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 июня 2015 года основан на сумме консолидированных активов, уменьшенных на общую сумму обязательств, привилегированных акций и сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам в размере 309,991,924 тысяч тенге (неаудировано) (на 31 декабря 2014 года: 312,818,900 тысяч тенге) и количестве простых акций в обращении – 2,104,520 штук (неаудировано) (на 31 декабря 2014 года: 2,104,520 штук).

20 Акционерный капитал и резервы, продолжение

(г) Базовая и разводненная прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию на 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года основан на сумме консолидированного чистого дохода – 8,583,998 тысяч тенге (неаудировано) (2014 год: 474,701 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, в обращении – 2,104,520 штук (неаудировано) (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года: 2,099,520 штук).

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 г.	Неаудировано За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2014 г.
Чистый доход, в тысячах тенге	8,583,998	474,701
Выпущенные обыкновенные акции на начало периода	2,104,520	2,099,520
Средневзвешенное количество обыкновенных акции	2,104,520	2,099,520
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	4,079	226

У Группы нет ценных бумаг с потенциальным разводняющим эффектом.

21 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

По состоянию на 30 июня 2015 года наиболее существенные изменения в отношении ценового риска, риска изменения ставок вознаграждения, кредитного риска и риска ликвидности по сравнению с 31 декабря 2014 года заключались в изменении кредитного риска займов, выданных клиентам (Примечание 10).

(а) Рыночный риск

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

21 Управление рисками, продолжение**(а) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

30 июня 2015 г.	Неаудировано Беспроцент- ные	Неаудировано Менее 3 месяцев	Неаудировано От 3 до 6 месяцев	Неаудировано От 6 до 12 месяцев	Неаудировано От 1 года до 5 лет	Неаудировано Свыше 5 лет	Неаудировано Просрочен-ные	Неаудировано Балансовая стоимость
тыс. тенге								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	244,062,698	10,692,814	-	-	-	-	-	254,755,512
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	16,410,501	24,630,527	-	8,830,211	22,498,918	-	-	72,370,157
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	36,093,186	51,325,542	-	87,418,728
Займы, выданные клиентам	-	275,079,020	3,385,825	579,362	32,637,248	462,148,037	6,857,696	780,687,188
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	759,171	1,105,362	2,107,313	13,962,565	2,894,108	1,617,694	22,446,213
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,449,213	20,687,700	6,583,065	77,372,267	46,632,945	-	159,725,190
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	4,509,337	-	4,509,337
Прочие финансовые активы	30,914,079	-	-	-	-	-	-	30,914,079
	291,387,278	319,610,745	25,178,887	18,099,951	182,564,184	567,509,969	8,475,390	1,412,826,404
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады клиентов	16,088,117	23,742	-	-	10,149,750	4,273,500	-	30,535,109
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	8,901,358	4,335,458	-	13,236,816
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	66,304,425	-	66,304,425
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	22,951,369	-	22,951,369
Займы и средства от банков и других финансовых институтов	-	144,646,852	30,336,336	-	183,188,175	170,199,190	-	528,370,553
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	156,404	51,772,270	4,968,338	30,441,562	290,834,232	-	378,172,806
Субординированный долг	-	-	-	-	-	4,509,337	-	4,509,337
Прочие финансовые обязательства	4,533,749	-	-	-	-	-	-	4,533,749
	20,621,866	144,826,998	82,108,606	4,968,338	232,680,845	563,407,511	-	1,048,614,164
	270,765,412	174,783,747	(56,929,719)	13,131,613	(50,116,661)	4,102,458	8,475,390	364,212,240

21 Управление рисками, продолжение**(а) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение**

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

31 декабря 2014 года тыс. тенге	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен- ные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	162,314,805	2,275,807	-	-	-	-	-	164,590,612
Займы, выданные банкам	14,178,873	3,606,429	2,154,883	25,489,605	22,033,715	-	-	67,463,505
Займы, выданные клиентам	-	-	-	-	36,088,042	25,850,587	-	61,938,629
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	289,076,084	1,442,380	320,485	34,582,626	417,052,871	10,773,792	753,248,238
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	883,929	1,404,626	2,624,493	14,026,200	2,941,684	1,913,276	23,794,208
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	3,886,277	10,689,583	19,733,017	84,635,448	71,807,138	14,336	190,765,799
Прочие финансовые активы	29,424,981	-	-	-	-	4,353,339	-	4,353,339
	205,918,659	299,728,526	15,691,472	48,167,600	191,366,031	522,005,619	12,701,404	1,295,579,311
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады клиентов	9,136,585	23,561	-	-	10,134,775	3,018,667	-	22,313,588
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	8,901,359	15,121,968	-	24,023,327
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	28,966,731	-	28,966,731
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	22,741,814	-	22,741,814
Займы и средства от банков и других финансовых институтов	-	149,890,539	31,997,425	-	174,693,344	133,267,292	-	489,848,600
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	156,407	-	50,825,679	17,701,832	302,230,122	-	370,914,040
Субординированный долг	-	-	-	-	-	4,353,339	-	4,353,339
Прочие финансовые обязательства	1,634,447	-	-	-	-	-	-	1,634,447
	10,771,032	150,070,507	31,997,425	50,825,679	211,431,310	509,699,933	-	964,795,886
	195,147,627	149,658,019	(16,305,953)	(2,658,079)	(20,065,279)	12,305,686	12,701,404	330,783,425

21 Управление рисками, продолжение**(а) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средняя ставка вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	Неаудировано 30 июня 2015 г.			31 декабря 2014 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2.00	3.00	-	2.00
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7.68	7.23	-	7.60	7.46	-
Займы, выданные банкам	8.42	-	-	8.42	-	-
Займы, выданные клиентам	8.31	6.74	6.39	7.94	6.64	6.56
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	7.84	-	-	6.95	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12.20	7.31	-	8.51	5.30	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	7.61	-	-	7.52	-	-
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	6.29	-	-	6.38	-	-
Займы от Правительства Республики Казахстан	0.20	-	-	0.33	-	-
Займы от Материнской компании	6.65	-	-	6.64	-	-
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	5.20	-	-	5.30	-	-
Займы и средства от банков и других финансовых институтов	6.76	4.74	4.41	6.85	4.62	4.36
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.13	5.37	5.78	8.13	5.15	5.78
Субординированный долг	7.61	-	-	7.52	-	-

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

21 Управление рисками, продолжение**(а) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года) может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	Неаудировано 30 июня 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Прибыль или убыток:	Капитал	Прибыль или убыток:	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	965,101	965,101	960,760	960,760
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(965,101)	(965,101)	(960,760)	(960,760)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	Неаудировано 30 июня 2015 г.		31 декабря 2014 г.	
	Прибыль или убыток:	Капитал	Прибыль или убыток:	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(4,908,485)	-	(7,263,612)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	5,249,308	-	7,772,816

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

21 Управление рисками, продолжение

(a) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

По состоянию на 30 июня 2015 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Неаудиро- вано Тенге тыс. тенге	Неаудиро- вано Доллары США тыс. тенге	Неаудиро- вано Евро тыс. тенге	Неаудиро- вано Прочие тыс. тенге	Неаудиро- вано Всего тыс. тенге
Всего активов	592,003,191	823,612,124	12,588,294	3,034,641	1,431,238,250
Всего обязательств	241,726,624	854,634,074	9,846,223	14,925,462	1,121,132,383
Чистые балансовые позиции по состоянию на 30 июня 2015 года	350,276,567	(31,021,950)	2,742,071	(11,890,821)	310,105,867
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 30 июня 2015 года	(60,000,000)	45,960,496	-	11,851,200	(2,188,304)
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 30 июня 2015 года	290,276,567	14,938,546	2,742,071	(39,621)	307,917,563

По состоянию на 31 декабря 2014 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие тыс. тенге	Всего тыс. тенге
31 декабря 2014 г.					
Всего активов	463,921,149	824,843,869	14,564,814	3,356,205	1,306,686,037
Всего обязательств	165,894,090	802,210,341	9,632,865	15,981,120	993,718,416
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2014 года	298,027,059	22,633,528	4,931,949	(12,624,915)	312,967,621
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года	-	(13,875,713)	-	12,520,800	(1,354,913)
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию 31 декабря 2014 года	298,027,059	8,757,815	4,931,949	(104,115)	311,612,708

22 Анализ по сегментам

Деятельность Группы является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Группы сконцентрированы в Республике Казахстан, и Группа получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан. Ответственным лицом Группы по принятию операционных решений является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию в целом по Группе.

23 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного займа, и могут быть отменены при определенных условиях. Группа планирует финансировать данные условные обязательства кредитного характера путем выпуска долговых ценных бумаг, займов от Материнской компании и от ряда иностранных контрагентов.

23 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты Группы не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	Неаудировано 30 июня 2015 г. тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов и кредитных линий	442,350,208	386,806,895
Обязательства по аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	6,295,192	25,611,827

Группа использует такую же политику кредитного контроля и управления при принятии на себя непризнанных условных обязательств кредитного характера, которую он использует при осуществлении признанных операций.

В состав обязательств по выдаче займов и открытию кредитных линий, связанных с расчетными операциями, по состоянию на 30 июня 2015 года включена сумма в размере 109,044,635 тысяч тенге, приходящаяся на девять заемщиков (31 декабря 2014 года: 363,157,213 тысяч тенге, приходящаяся на девять заемщиков), которая в совокупности с текущими займами в сумме 375,522,201 тысячи тенге (неаудировано) (31 декабря 2014 года: 376,269,745 тысяч тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

Общие непогашенные обязательства по предоставлению займов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

24 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 июня 2015 года контролирующей стороной Группы является АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Правительство РК.

Материнская компания Группы готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, но сторона, обладающая конечным контролем, не готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

24 Операции между связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, Управляющими директорами

Общий размер вознаграждений может быть представлен следующим образом:

	Неаудировано 30 июня 2015 г. тыс. тенге	Неаудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора	(32,843)	412,292

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления, Управляющим директорам. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Группа списала вознаграждение, начисленное членам Правления и Управляющим Директорам в течение 2014 года, в сумме 283,005 тысяч тенге (неаудировано).

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Правительство РК, национальные компании и организации, включая НБРК, Министерство финансов Республики Казахстан, АО «ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по договорам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года, составили:

24 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

30 июня 2015 года	Неаудировано Материнская компания		Неаудировано Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Неаудировано Прочие компании и государственные организации		Неаудировано Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	241,854,200	-	241,854,200
Займы, выданные клиентам	-	-	7,362,816	3.65	459,016,015	6.05	466,378,831
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	1,265,066	7.04	1,265,066
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	27,105,434	6.61	57,126,873	6.12	84,232,307
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	4,509,337	0.01	4,509,337
Авансы по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	91	-	91
Прочие активы	-	-	26,134,999	-	4,007,177	-	30,142,176
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	4,429,223	-	4,429,223
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	4,310,309	-	4,310,309
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и вклады клиентов	-	-	14,464,033	6.29	5,617,746	-	20,081,779
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	13,236,816	0.20	13,236,816
Займы от Материнской компании	66,304,425	0.15	-	-	-	-	66,304,425
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	22,951,369	0.26	22,951,369
Займы и средства от банков и других финансовых институтов	-	-	23,116,122	3.66	-	-	23,116,122
Государственные субсидии	35,138,520	-	4,971,022	-	2,250,869	-	42,360,411
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4,308,380	6.85	-	-	4,308,380
Субординированный долг	-	-	-	-	4,509,337	0.01	4,509,337
Прочие обязательства	3,378,450	-	56,401	-	8,813,189	-	12,248,040
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	4,012,085	-	4,012,085

24 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	Неаудировано	Неаудировано	Неаудировано	Неаудировано
	Материнская компания	Прочие дочерние предприятия Материнской компании	Прочие компании и государственные организации	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль/(убыток)				
Процентные доходы	-	1,954,125	17,428,955	19,383,080
Процентные расходы	(1,574,481)	(1,300,326)	(781,880)	(3,656,687)
Комиссионные доходы	-	9,826	48,797	58,623
Комиссионные расходы	-	(27,476)	(15,909)	(43,385)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	750,205	8,340,909	9,091,114
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	(395,619)	(395,619)
Прочие доходы	45,777,688	-	442	45,778,130
Восстановление убытков от обесценения	-	-	665,145	665,145
Общие административные расходы	-	(1,867)	(279,732)	(281,599)
Расход по подоходному налогу	-	-	(272,945)	(272,945)

24 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

31 декабря 2014 года	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	Средняя ставка вознаграж- дения		Средняя ставка вознаграж- дения		Средняя ставка вознаграж- дения		
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	161,119,459	-	161,119,459
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	3,179,146	2.00	3,179,146
Займы, выданные клиентам	-	-	4,427,717	4.00	473,465,904	6.71	477,893,621
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	1,394,119	7.04	1,394,119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	27,027,368	6.62	74,436,737	6.32	101,464,105
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	4,353,339	0.01	4,353,339
Авансы по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	163	-	163
Прочие активы	-	-	24,621,628	-	3,884,725	-	28,506,353
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	5,180,280	-	5,180,280
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и вклады клиентов	-	-	13,236,651	6.18	8,162,177	-	21,398,828
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	-	-	-	24,023,327	0.33	24,023,327
Займы от Материнской компании	28,966,731	0.15	-	-	-	-	28,966,731
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	22,741,814	0.26	22,741,814
Займы и средства от банков и других финансовых институтов	-	-	22,744,639	3.69	-	-	22,744,639
Государственные субсидии	-	-	4,985,897	-	2,248,901	-	7,234,798
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	4,789,554	6.76	-	-	4,789,554
Субординированный долг	-	-	-	-	4,353,339	0.01	4,353,339
Прочие обязательства	-	-	56,716	-	6,300,588	-	6,357,304
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	5,259,105	-	5,259,105

24 Операции между связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

За шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2014 года

Прибыль/(убыток)

Процентные доходы	
Процентные расходы	
Комиссионные доходы	
Чистый доход от операций с иностранной валютой	
Чистый реализованный убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	
Убытки от обесценения	
Общие административные расходы	
Прочие доходы	
Расход по подоходному налогу	

Неаудировано Прочие дочерние предприятия Материнской компании	Неаудировано Прочие компании и государствен- ные организации	Неаудировано Всего
тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
1,796,760	15,594,126	17,390,886
(319,569)	(642,742)	(962,311)
554	36,762	37,316
6,815,361	67,106,083	73,921,444
(100)	(533,845)	(533,945)
-	108,946	108,946
-	(363,676)	(363,676)
(1,866)	(111,029)	(112,895)
-	197,816	197,816
-	(2,504,526)	(2,504,526)

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Система контроля, внедренная Группой, включает подготовку оценку справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса и последующую проверку руководителем соответствующего отдела. Специальные механизмы контроля, внедренные Группой, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии руководителя соответствующего фронт-офиса;
- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неаудированном консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

	Примечание	Неаудировано Уровень 2 тыс. тенге	Неаудировано Уровень 3 тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	159,725,190	-	159,725,190
Встроенный производный финансовый инструмент		-	357,800	357,800
Производные финансовые инструменты	14	263,662	4,310,309	4,573,971
		<u>159,988,852</u>	<u>4,668,109</u>	<u>164,656,961</u>
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	14	3,018,568	-	3,018,568
		<u>3,018,568</u>	<u>-</u>	<u>3,018,568</u>

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неаудированном консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	32,310,060	158,455,739	-	190,765,799
Встроенный производный финансовый инструмент		-	-	440,019	440,019
Производные финансовые инструменты	14	-	281,118	-	281,118
		32,310,060	158,736,857	440,019	191,486,936
Обязательства					
Производные финансовые инструменты	14	-	2,118,613	-	2,118,613
		-	2,118,613	-	2,118,613

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****г) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец периода при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Производные финансовые инструменты	4,310,309	Дисконтированный поток денежных средств	Срок обращения Волатильность курса обмена иностранной валюты	От 31 до 37 месяцев	Существенное увеличение срока сделки приведет к увеличению справедливой стоимости. Существенное уменьшение приведет к снижению справедливой стоимости.
Встроенный производный финансовый инструмент	357,800	Модель опциона		Доллар США: 0.99% Евро: 10.22%	Существенное увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых данных	Анализ чувствительности справедливой стоимости к ненаблюдаемым данным
Встроенный производный финансовый инструмент	440,019	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США: 12.98% Евро: 14.14%	Существенное увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые входные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг КФБ, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Группа применяет методику дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки обесцененных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и активов, имеющих в наличии для продажи, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

Определенные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котированных цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2015 года:

	Неаудировано Производные финансовые инструменты тыс. тенге	Неаудировано Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
Остаток на 1 января	-	440,019
Итого прибыли или убытка:		
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	(575,201)	12,907
Первоначальное признание справедливой стоимости	3,085,510	-
Вознаграждения выплаченные	1,800,000	-
Погашения	-	(85,215)
Прекращения требования		(9,911)
Остаток по состоянию на 30 июня	4,310,309	357,800

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2014 года:

	Неаудировано Встроенные производные финансовые инструменты тыс. тенге
Остаток на 1 января	534,145
Итого прибыли или убытка:	
В составе процентного дохода	-
В составе нереализованного дохода от курсовой разницы в составе прибыли или убытка	554,308
в составе прочего совокупного дохода	-
Погашения/Продажи	(166,178)
Остаток на 30 июня	922,275

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

(i) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 июня 2015 года:

тыс. тенге	Неаудировано Влияние на прибыль или убыток		Неаудировано Влияние на прочий совокупный доход	
	Благо- приятное	Неблаго- приятное	Благо- приятное	Неблаго- приятное
Производные финансовые инструменты	108,964	(105,966)	-	-
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды - Встроенный производный инструмент	5,933	(5,858)	-	-
Всего	114,897	(111,824)		

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благо- приятное	Неблаго- приятное	Благо- приятное	Неблаго- приятное
Дебиторская задолженность по финансовой аренде - Встроенный производный инструмент	16,073	(9,321)	-	-
Всего	16,073	(9,321)		

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели. Ключевые данные и суждения, используемые для расчета благоприятных и неблагоприятных изменений, включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Неаудировано Уровень 1	Неаудиро- вано Уровень 2	Неаудиро- вано Уровень 3	Неаудировано Всего справедливой стоимости	Неаудиро- вано Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	254,755,512	-	254,755,512	254,755,512
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	72,370,157	-	72,370,157	72,370,157
Займы, выданные банкам	-	87,418,728	-	87,418,728	87,418,728
Займы, выданные клиентам	-	744,234,635	35,358,291	779,592,926	780,687,188
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	19,615,039	-	19,615,039	22,088,413
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	4,386,787	-	4,386,787	4,509,337
Прочие финансовые активы	-	4,795,673	26,118,406	30,914,079	30,914,079
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады клиентов	-	30,535,109	-	30,535,109	30,535,109
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	10,951,552	-	10,951,552	13,236,816
Займы от Материнской компании	-	-	67,679,589	67,679,589	66,304,425
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	20,627,528	20,627,528	22,951,369
Займы и средства от банков и других финансовых институтов	-	530,102,620	-	530,102,620	528,370,553
Выпущенные долговые ценные бумаги	374,732,754	-	-	374,732,754	378,172,806
Субординированный долг	-	4,386,787	-	4,386,787	4,509,337
Прочие финансовые обязательства	-	4,533,749	-	4,533,749	4,533,749

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение

(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	164,590,612	-	164,590,612	164,590,612
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	67,463,505	-	67,463,505	67,463,505
Займы, выданные банкам	-	61,938,629	-	61,938,629	61,938,629
Займы, выданные клиентам	-	702,842,975	45,263,269	748,106,244	753,248,238
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	21,428,799	-	21,428,799	23,354,189
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	4,875,562	-	4,875,562	4,353,339
Прочие финансовые активы	-	4,811,237	24,613,744	29,424,981	29,424,981
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады клиентов	-	22,313,588	-	22,313,588	22,313,588
Займы от Правительства Республики Казахстан	-	15,546,651	-	15,546,651	24,023,327
Займы от Материнской компании	-	-	30,273,806	30,273,806	28,966,731
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	20,711,440	20,711,440	22,741,814
Займы и средства от банков и других финансовых институтов	-	489,848,600	-	489,848,600	489,848,600
Выпущенные долговые ценные бумаги	358,796,822	-	-	358,796,822	370,914,040
Субординированный долг	-	4,875,562	-	4,875,562	4,353,339
Прочие финансовые обязательства	-	1,634,447	-	1,634,447	1,634,447

В следующей таблице представлены методы оценки, используемые при определении справедливой стоимости Уровня 3, а также используемые существенные ненаблюдаемые данные.

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Тип	Методы оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные денежные потоки	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные денежные потоки	Премия за ликвидность
Займы от Материнской компании	Дисконтированные денежные потоки	Премия за ликвидность
Займы от АО «ФНБ «Самрук-Казына»	Дисконтированные денежные потоки	Премия за ликвидность